

# S.A.F.E.

## Senior **A**nti-**F**raud **E**ducation

**Senior** = *Personas mayores*

**Anti-** *Anti*

**Fraud** = *Fraude*

**Education** = *Educación*

Reconozca una estafa antes de convertirse en víctima de fraude



**Division of  
Consumer Protection**

En defensa y capacitación de los consumidores de Nueva York

Una división del Departamento de Estado de Nueva York (New York Department of State)

# Conviértase en una persona mayor informada

*Habitualmente, los ciudadanos mayores son víctimas de estafas de fraude al consumidor. Los estafadores se aprovechan de los adultos mayores, quienes son considerados vulnerables y una presa fácil y solitaria con dinero en efectivo. Es importante que se familiarice con este tipo de actividad fraudulenta para que no se convierta en una víctima. A continuación, encontrará las seis estafas a personas mayores más comunes y algunos consejos para ayudarlo a mantenerse a salvo.*

\* \* \* \* \*

## • Estafa de dispositivo médico

Personas mayores han informado haber recibido mensajes pregrabados no solicitados, conocidos como “robocalls”, que ofrecen dispositivos de alerta médica gratuitos, junto con cupones de ahorro. Cuando se contesta, el mensaje insta a los consumidores a presionar el 1 para recibir un dispositivo gratuito mediante el suministro de una dirección y la información de la tarjeta de crédito. Al presionar el 1, se comunica al consumidor con un operador en vivo que utiliza tácticas de apremio para obtener información personal y financiera del consumidor. El mensaje también ofrece la opción de presionar otro número para no recibir llamadas posteriores. Sin embargo, presionar ese número alerta a los estafadores sobre un número de teléfono en funcionamiento que pueden utilizar para futuras llamadas de estafa.

## • Estafa a abuelos

Estos estafadores llaman o envían correos electrónicos a personas mayores para solicitar dinero. Se hacen pasar por seres queridos

que están en algún tipo de problema y necesitan dinero en efectivo. Generalmente, las llamadas se realizan en medio de la noche para que el adulto que atiende el teléfono se encuentre desorientado. Estos estafadores son creíbles debido a su sofisticado sistema para encontrar y utilizar información personal proveniente de las redes sociales y búsquedas por Internet. En algunos casos, el estafador se hace pasar por un oficial de policía, un abogado o un médico que llama de parte del pariente en problemas. En todos los casos, los estafadores solicitan que se envíe el dinero inmediatamente y, por lo general, a través de una transferencia bancaria.

### • **Estafa de Ghosting**

“Ghosting” es un tipo de robo de identidad. Los ladrones de identidad obtienen información personal sobre personas fallecidas a través de obituarios, casas funerarias, hospitales, certificados de defunción robados y sitios web en línea. Una vez que poseen la información, especialmente el número de Seguro Social, lo utilizan para establecer crédito y abrir cuentas, pedir préstamos, recibir beneficios o incluso para cobrar reembolsos impositivos por medio de la identidad robada. Los familiares del difunto no son responsables de los cargos que resulten de este tipo de robo de identidad, siempre y cuando sus nombres no aparezcan en las cuentas robadas. Recuerde que es importante informarle a la Administración de Seguro Social (Social Security Administration) sobre un fallecimiento.

### • **Estafa de servicio como jurado**

Estos estafadores, que se hacen pasar por agentes del orden o funcionarios judiciales, se comunican con personas para informarles que han incumplido su deber de servicio como jurado. Como consecuencia, se informa a las víctimas que para evitar ser arrestadas deben pagar una multa por medio de una tarjeta de crédito. En muchos casos, cuando las víctimas informan a los que realizan las llamadas que no recibieron ninguna información sobre servicio como jurado, los estafadores hacen hincapié en la responsabilidad ciudadana de presentarse al servicio como jurado incluso si no se recibió un aviso. Estos estafadores también coaccionan a las víctimas a proporcionar información personal, como el número de Seguro Social y la fecha de nacimiento, que luego pueden ser utilizados en robos de identidad u otra actividad fraudulenta.

## • Estafa de Notificación de funeral (Funeral Notification)

La estafa “funeral notifications” está relacionada con correos electrónicos, que incluyen el asunto “funeral notification”, para informar falsamente a los destinatarios sobre una ceremonia de despedida próxima en recuerdo de un amigo o ser querido. Estos correos electrónicos aparentan ser enviados por casas funerarias legítimas e indican a los destinatarios que hagan clic en un enlace para obtener “información más detallada”. El enlace conduce a las víctimas a un sitio web independiente desde donde se descarga malware o “software malicioso”. Este software causa estragos en la computadora y les permite a los estafadores acceder a la información de la computadora del usuario, que luego puede utilizarse para actividades fraudulentas. Si recibe este tipo de correo electrónico, elimínelo inmediatamente.

## • Estafa de sorteos

Desafortunadamente, los estafadores realizan muchos sorteos y buscan acceder a su información personal o ingresar en sus cuentas. Estos estafadores persuaden a los consumidores ofreciéndoles promesas de premios y luego les piden que proporcionen su información personal o que paguen una comisión para ingresar a los sorteos. La mayoría de estas estafas está dirigida a personas mayores, quienes pagan la supuesta comisión y reciben cheques de premio falsos que se depositan en la cuenta bancaria del consumidor. Desafortunadamente, luego, los cheques de premio son rechazados por ser falsos. Mientras tanto, los estafadores han recolectado el dinero de las comisiones y los impuestos de los premios. Recuerde que nunca debe pagar comisiones para participar en sorteos legítimos.

## • Estafa de impostor de IRS

Permanezca alerta a este “fraude electrónico”, una de las estafas telefónicas más sofisticadas hasta el momento. De hecho, de acuerdo con el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, IRS), al menos 20,000 contribuyentes han sido objeto de la estafa. Al hacerse pasar por agentes del IRS, estos estafadores telefónicos exigen un pago inmediato de los impuestos atrasados a través de una tarjeta de débito o una transferencia bancaria para evitar que las víctimas sean arrestadas. Estos estafadores

incluso pueden conocer los últimos cuatro dígitos del número de Seguro Social de la víctima. Además, las víctimas informan que los estafadores envían correos electrónicos luego de una llamada. Si recibe una llamada inesperada del IRS, probablemente sea una estafa. En muchas oportunidades, no es fácil determinar si una llamada es una estafa, pero recuerde que generalmente el IRS envía una notificación previa de cada acción por correo postal y nunca exige un pago inmediato por teléfono. En caso de duda, corte y vuelva a llamar utilizando el número que el IRS publica en el sitio web del gobierno o en la guía telefónica: 1-800-829-1040.

### • **Estafa de subvención gratuita**

Tenga cuidado con las subvenciones fraudulentas prometidas por escrito o por teléfono. En algunos casos, las subvenciones gratuitas se anuncian en la sección de los clasificados de periódicos y revistas. El anuncio asegura que los lectores califican para recibir subvenciones gratuitas para pagar cualquier cosa, como reparaciones del hogar, gastos universitarios, facturas impagas o gastos de negocios caseros. En otras oportunidades, las personas informan que reciben llamadas telefónicas de alguien que se hace pasar por un representante de un organismo u organización gubernamental. Estos estafadores utilizan nombres que suenan oficiales y prometen subvenciones gratuitas por tener los impuestos al día o debido a que pueden utilizarse como exención tributaria. Todos siguen el mismo guion: lo felicitan por haber sido elegido y luego le piden su información personal y financiera. Confirman su nombre y dirección postal, y luego le piden el nombre de su banco, los números de cuenta y los números de ruta para retirar dinero con el único propósito de pagar la comisión. Independientemente del método utilizado, la declaración es la misma: la aceptación garantizada de su solicitud y la promesa de que usted no tendrá que volver a pagar. Recuerde que el ofrecimiento de subvención es un fraude. Los estafadores solo desean acceder a los fondos de sus cuentas.

# Sugerencias para la prevención de estafas

- Si recibe una llamada no solicitada, corte sin presionar ninguna tecla. Si atiende la llamada, asegúrese de identificar al que realiza la llamada y a la compañía que representa. Además, siempre pida el número telefónico de la empresa.
- Nunca proporcione información personal o financiera por teléfono. Esto incluye su nombre, fecha de nacimiento, número de Seguro Social, dirección y número de Medicare.
- Comuníquese con su proveedor telefónico para bloquear los números de “robocall”. Evite pagar por el bloqueo de estos servicios, ya que los números de robocall que se muestran en el identificador de llamadas cambian con frecuencia.
- Instale un cortafuegos y un antivirus o un software que elimine programas espías para evitar que los estafadores utilicen su cuenta de correo electrónico. También, mantenga actualizado todo el software.
- No abra archivos adjuntos de extraños u otros correos electrónicos que parezcan sospechosos. Los archivos adjuntos a veces contienen programas que les permiten a los estafadores acceder a su computadora.
- Evite publicar su fecha de nacimiento, apellido de soltera u otros identificadores personales de seres queridos en obituarios, ya que dicha información les resulta útil a los ladrones de identidad.
- No haga clic ni abra archivos de correos electrónicos desconocidos para evitar que se descargue software malicioso.
- No responda a premios de sorteos garantizados a cambio de una contribución.
- Generalmente, el IRS realiza el contacto inicial sobre impuestos

impagos a través del correo postal de los Estados Unidos, nunca por teléfono o por correo electrónico.

- El IRS nunca solicita un pago a través de una transferencia bancaria o de una tarjeta de débito prepaga.
- Llame directamente al IRS al 800-829-1040 si cree que es posible que adeude impuestos.
- Proteja su información personal conservándola en un lugar seguro. No lleve números o datos de cuenta importantes en carteras, billeteras o teléfonos inteligentes.
- Recuerde que las llamadas telefónicas pueden ser engañosas. Actualmente, los estafadores utilizan tecnología sofisticada para manipular su código de área en los sistemas de identificador de llamadas.
- No pague por una subvención gubernamental “gratuita”. Si se le solicita realizar un pago para recibir una subvención gubernamental, es una estafa.
- Nunca transfiera fondos ni pague por un producto o servicio utilizando un giro bancario. Si la empresa es legítima, aceptará tarjeta de crédito o cheque bancario. Esto le dará la opción de detener el pago.
- Nunca pague en efectivo ni pague el total por un trabajo de reparaciones en el hogar antes de que haya finalizado. Un contratista legítimo aceptará un pago inicial para comenzar cualquier proyecto de reparaciones en el hogar y no exigirá el pago completo por adelantado.

# S.A.F.E.

## Senior Anti-Fraud Education

Reconozca una estafa antes de convertirse en víctima de fraude

### Si usted es víctima de una estafa:

- Llame a la policía local o a la oficina del alguacil para denunciar el delito.
- Alerta a los vecinos y a las organizaciones comunitarias sobre la presencia de estafadores en su área.
- Comuníquese a la División de Protección al Consumidor (Division of Consumer Protection) en [www.dos.ny.gov](http://www.dos.ny.gov), con la Procuraduría General (Attorney General's Office) en [www.ag.ny.gov](http://www.ag.ny.gov) o con su organismo de protección al consumidor local para que puedan advertirles a otros y ofrecer asistencia.
- Lleve un registro de sus pérdidas financieras en caso de que



**Division of  
Consumer Protection**

En defensa y capacitación de los consumidores de Nueva York

Una división del Departamento de Estado de Nueva York (New York Department of State)

1-800-697-1220 [www.dos.ny.gov](http://www.dos.ny.gov)



@nysconsumer



/nysconsumer